



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág közgyűlésének

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") 2004. december 31-i mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 62.486.516 eFt -, valamint a 2004. évre vonatkozó eredménykimutatásának - melyben a működés tárgyévi eredménye 81.796 eFt nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 16.099.894 eFt, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 63.434 eFt -, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Nyugdíjpénztár 2004. évi éves pénztári beszámolójának részeit képezik. Az éves pénztári beszámoló és az üzleti jelentés elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves pénztári beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja az éves pénztári beszámoló ténytárait alátámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint állították össze. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág 2004. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2005. március 31.

KPMG Hungária Kft.
Kamari bejegyzés: 000202

Henye István
Partner

Leposa Csilla
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005299